

УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО
ЮРИДИЧЕСКИ ФАКУЛТЕТ

ВЪПРОСНИК
ПО БАНКОВО ПРАВО

1. Банково право – обща характеристика. Банково дело, банкова система и банково право. Публично и частно банково право. Дялове на банковото право.
2. Източници на банковото право. Характер на Закона за кредитните институции, Закона за Българската народна банка, Закона за гарантиране на влоговете в банките, Закона за банковата несъстоятелност, Закона за платежните услуги и платежните системи. Уредбата на банковите сделки в Търговския закон. Подзаконовата уредба на банковата дейност. Други източници на банковото право.
3. Кредитна институция. Банката като субект на банкова дейност. Характер и компоненти на предмета на дейност на банката. Изключителната банкова дейност. Публичното привличане на влогове.
4. Дружество за електронни пари. Финансова институция. Особености на предмета на дейност.
5. Учредяване на банка. Прекратяване дейността на банка. Ролята на лиценза, издаван от БНБ. Взаимно признаване. Разрешения и одобрения, издавани от БНБ.
6. Собственият капитал и капиталовата адекватност на банката. Структура на собствения капитал. Рискове, покривани от собствения капитал. Банков и търговски портфейл. Отношения на капиталова адекватност. Изисквания за оповестяване.
7. Кредитните ограничения в дейността на банката. Режим на големите експозиции. Режим на вътрешните експозиции /експозиции към свързани лица/.
8. Инвестиционните ограничения в дейността на банката.
9. Защита на клиентите на банката. Режим на общите условия по влоговете и по кредитите. Режим на банковата и на професионалната тайна.
10. Режим на доверителността и на разкриването и преодоляването на конфликт на интереси.
11. Защита на вложителите според Закона за гарантиране на влоговете в банките. Фондът за гарантиране на влоговете в банките – правно положение, функции, органи.

12. Надзор върху дейността на банките. Цели, компетентност /правомощия/ на надзора. Правомощия за надзорно установяване. Правомощия за надзорно въздействие. Организация на надзора в централната банка.
13. Особени правила за надзора над банки, лицензирани в държава членка. Надзорно сътрудничество. Надзор на консолидирана основа.
14. Адресати на надзора и мерки за въздействие, прилагани спрямо тях.
15. Квесторите като орган за банков надзор. Изисквания за квестори. Правомощия на квесторите.
16. Специален надзор при опасност от неплатежоспособност.
17. Ликвидация на банка. Доброволна ликвидация. Принудителна ликвидация. Продажба на предприятието на банка.
18. Несъстоятелност на банка. Цел и характер на производството.
19. Откриване на производството по несъстоятелност. Основания. Ролята на централната банка. Съдебното решение за обявяване на несъстоятелността – характер и последици.
20. Органи за управление на несъстоятелността. Маса на несъстоятелността и нейната защита.
21. Продажба на банката в несъстоятелност като предприятие.
22. Осребряване и разпределение на имуществото. Приключване на производството.
23. Функции на Фонда за гарантиране на влоговете в производството по несъстоятелност. Контролът, упражняван от фонда.
24. Правно положение на БНБ като централна банка на страната. БНБ като държавна институция и като юридическо лице. Функции на БНБ. Режим на паричния съвет /валутния борд/.
25. Органите на БНБ. Формиране и правомощия.
26. Взаимоотношения на БНБ с парламента и с правителството. Независимостта на БНБ и контролът върху дейността и.

проф. Валери Димитров
април 2010 г.